



Eva Tomášková

eva.tomaskova@law.muni.c

Z

Katedra finančního práva
a národního hospodářství

ZÁKLADY EKONOMIE II

Důchodový systém




Sociální zabezpečení

- řešení důsledků sociálních událostí a rizik a při garanci sociálních jistot
- Sociální událost – vede k tíživé sociální situaci
- Sociální riziko - „sociální události či sociální příhody, které jsou právem známé, a s nimiž právo řadí vznik, změnu či zánik práv a povinností, pomocí nichž lze těmto událostem předejít či je zmírnit nebo překonat tíživou životní situaci způsobenou takovou událostí.“ (Krebs, 1997)
- Sociální jistota - např. právo na vzdělání, právo na ošetření v nemoci
- paradox sociálního zabezpečení



Prvky sociálního zabezpečení

- Péče o zdraví
- Zabezpečení v nemoci a při úrazu, při invaliditě
- Zabezpečení matek v těhotenství a v mateřství
- Zabezpečení ve stáří
- Zabezpečení v nezaměstnanosti
- Zabezpečení pozůstalých v případě úmrtí rodinných příslušníků
- Pomoc rodinám s dětmi



Principy sociálního zabezpečení

- univerzalita
 - Každý občan, nezávisle na své profesi, má při vzniku sociální události stejné právo na dávky sociálního zabezpečení
- uniformita
 - Každý subjekt může uplatnit nárok na dávky sociálního zabezpečení podle předem známých pravidel, přičemž tato pravidla jsou pro všechny subjekty stejná
- komplexnost
 - zaopatřit občana v různých situacích, které jsou definovány v zákoně č. 100/1988 Sb., o sociálním zabezpečení, ve znění pozdějších předpisů
- adekvátnost
- sociální garance
- sociální solidarita
- sociální spravedlnost
- participace



Metody sociálního zabezpečení I.

- Sociální pojištění
 - povinné příspěvky
 - princip ekvivalence (zásluhové dávky), princip všeobecnosti a univerzálnosti
 - soukromé pojištění, někdy se státní podporou
- Státní sociální podpora
 - adresné částky
 - hrazeny z daní (není stanovena konkrétní částka, kterou jedinec přispívá)
 - např. přídavky na děti
- Podnikové zaopatření



Metody sociálního zabezpečení II.

- Sociální pomoc
 - hrazeno ze státního rozpočtu a z různých neziskových organizací
 - ve složitých životních situacích, kdy se občan nedokáže sám o sebe postarat, např. nezaměstnanost, úraz
 - princip solidarity, adresné dávky
- Sociální péče
 - realizaci těchto služeb provádí regionální veřejný sektor či soukromé neziskové organizace
- Spoření
 - v rámci dobrovolného smluvního důchodového pojištění



Dávky

sociálního zabezpečení I.

- Dávky zásluhové
 - závisí na výši předchozího příjmu
 - princip ekvivalence a princip solidarity
 - pouze peněžní forma (např. náhrady při pracovních úrazech)
- Dávky univerzální (tzv. plošné dávky)
 - nezávisí na předchozím příjmu (porodné)
 - mohou mít formu peněžní i naturální (např. ve zdravotnictví)



Dávky


sociálního zabezpečení II.

- Dávky individualizované (tzv. adresné dávky)
 - poskytovány dle určitého kritéria potřebným občanům v individuální výši
- Dávky kombinované
 - kombinace zásluhových a univerzálních dávek, např. starobní důchody
 - posilovat zásluhovou složku



Financování sociálního zabezpečení

- **Přímé**
 - povinné příspěvky + část daňového výnosu
 - dávky sociálního zabezpečení
- **Nepřímé**
 - daňové úlevy u individuálních důchodových daní a důchodových daní korporací
 - daňové výdaje
- **Prostředky na financování sociálního zabezpečení**
 - v parafiskálním mimorozpočtovém fondu sociálního zabezpečení
 - ve veřejných rozpočtech
- **Sociální kvóta**



Systemy financování sociálního zabezpečení I.

- Průběžné financování


Příčiny deficitnosti tohoto systému:

- Demografické příčiny (stárnutí obyvatel, nízká porodnost)
- Rozsáhlý sociální program (široká „nabídka“ dávek sociálního zabezpečení)
- Potřeba valorizace dávek
- Růst nákladů institucí poskytujících služby sociálního zabezpečení
- Růst povinných příspěvků na sociální zabezpečení, což má za důsledek:
 - Snižování čisté mzdy zaměstnanců
 - Zvyšování nezaměstnanosti
- Nízká tvorba nových pracovních míst
- Malé domácí úspory
- Vládní populismus



Systemy financování sociálního zabezpečení II.

- Kapitálové financování
 - kapitalizovaný fond sociálního zabezpečení na pojišťovacím principu
 - respektuje princip ekvivalence a zásluhovosti
 - stát dohlíží nad hospodařením těchto pojišťoven a vymezuje způsoby zhodnocení
 - posiluje odpovědnost jednotlivce a stimuluje jej ke spoření na stáří (příspěvky ze státního rozpočtu, daňové výhody)



Vícepilířový systém financování sociálního zabezpečení

- Veřejný pilíř
 - minimální prostředky na stáří a případná rizika
 - všeobecný program zdravotní péče,
 - všeobecný program sociální pomoci,
 - univerzální dávky soc. zabezpečení,
 - státem garantovaná min. výše starobního důchodu,
 - povinné pojištění
 - princip neekvivalence a solidarity
 - průběžný systém financování (povinné příspěvky, dávky)
- Povinný soukromý pilíř
 - povinné spoření občanů v kapitalizovaném fondu pojišťovny
 - odluka sociálního zabezpečení od státu a zrušení mezigeneračního přerozdělování
 - princip ekvivalence (zásluhové dávky)
- Dobrovolný soukromý pilíř
 - dobrovolné soukromé pojištění
 - princip ekvivalence a jsou používány zásluhové dávky



Situace v ČR v oblasti SZ

- Sociální zabezpečení je příjmem SR (Ministerstvo práce a sociálních věcí) odděleně se sleduje pouze část plynoucí na důchodové pojištění.
- Metody sociálního zabezpečení:
 - sociální pojištění
 - sociální péče
 - sociální pomoc
- Oblasti sociálního zabezpečení:
 - Důchodové pojištění
 - Nemocenské pojištění (včetně pojištění pro případ mateřství a invalidity)
 - Pojištění v nezaměstnanosti
 - Péče o rodinu
 - Sociální péče, tzv. záchranná sociální síť (např. péče o opuštěné děti, hendikepované občany apod.)
 - Zdravotní pojištění (dostupnost základní zdravotní péče)
- Princip ekvivalence v kombinaci s principem solidarity



Dvoupilířový systém financování sociálního zabezpečení

- Veřejný pilíř
 - průběžné financování
- Dobrovolný soukromý pilíř
 - starobní pojištění
- Sociální zabezpečení je financováno:
 - povinným příspěvkem na sociální zabezpečení a povinným příspěvkem na státní politiku zaměstnanosti
 - povinným veřejným zdravotním pojištěním

Český důchodový systém

charakteristika (3) - výdaje

rok	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	
HDP	1 785 131	1 962 483	2 041 353	2 150 058	2 315 255	2 414 669	2 550 754	2 751 075	
nominálně	Důchodové dávky	151 115	166 119	177 854	186 852	201 111	213 648	225 833	230 897
	starobní		118 200	127 500	136 600	146 800	154 800	164 000	167 813
	invalidní		31 000	32 500	32 900	35 000	38 100	40 500	41 700
	pozůstalostní				17 400	19 200	20 700	21 400	21 300
	Správa		2 711	3 423	3 263	3 343	3 352	3 703	4 053
% celku	Důchodové dávky	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
	starobní		71,2%	71,7%	73,1%	73,0%	72,5%	72,6%	72,7%
	invalidní		18,7%	18,3%	17,6%	17,4%	17,8%	17,9%	18,1%
	pozůstalostní				9,3%	9,5%	9,7%	9,5%	9,2%
% HDP	Důchodové dávky	7,68%	8,46%	8,71%	8,69%	8,69%	8,85%	8,85%	8,39%
	starobní		6,02%	6,25%	6,35%	6,34%	6,41%	6,43%	6,10%
	invalidní		1,58%	1,59%	1,53%	1,51%	1,58%	1,59%	1,52%
	pozůstalostní				0,81%	0,83%	0,86%	0,84%	0,77%
	Správa		0,14%	0,17%	0,15%	0,14%	0,14%	0,15%	0,15%



Sazby pojistného v ČR

Pojistné	2008	2009-2013
Zaměstnanec	8 %	6,5 %
Nemocenské pojištění	1,1 %	0 %
Důchodové pojištění	6,5 %	6,5 %
Příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	0,4 %	0 %
Zaměstnavatel	26 %	25 %
Nemocenské pojištění	3,3 %	2,3 %
Důchodové pojištění	21,5 %	21,5 %
Příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	1,2 %	1,2 %
OSVČ	29,6 %	29,2%
Nemocenské pojištění	4,4 %	1,4 %
Důchodové pojištění a státní politiku zaměstnanosti	29,6 %	29,2 %

Sazby sociálního pojištění v zemích EU

Sociální pojištění v zemích EU v roce 2003			
Stát	Zaměstnanec	Zaměstnavatel	Celkem
Belgie *	13,07 %	32,35 %	45,42 %
Dánsko	0 %	0 %	0 %
Finsko	4,4 %	17,3 %	21,7 %
Francie	6,55 %	8,2 %	14,75 %
Irsko *	4 %	8,5 %	12,5 %
Itálie	8,89 %	23,81 %	32,7 %
Lucembursko	8 %	8 %	16 %
Německo	9,55 %	9,55 %	19,1 %
Nizozemí	17,9 %	0 %	17,9 %
Portugalsko *	11 %	23,25 %	34,25 %
Rakousko	10,25 %	12,55 %	22,8 %
Řecko	6,67 %	13,33 %	20 %
Španělsko *	4,7 %	23,6 %	28,3 %
Švédsko	7 %	10,21 %	17,21 %
Velká Británie *	8,4 % - 10,0 %	8,9 % - 11,9 %	17,3 % - 21,9 %
Česko	8 %	26 %	34 %

*státy, kde je pouze jedna sazba pro zdravotní a sociální pojištění dohromady

Pramen: "Sozial Kompass Europa", Herausgeber: Bundesministerium für Gesundheit und soziale Sicherung - Bundesrepublik Deutschland



Výše soc. pojištění hrazeného zaměstnancem v roce 2008 (v %)

Zdroj: Gola, P. Sociální pojištění odkrojí z výplat největší kus. Měsíc.cz. [2. 10. 2008]. Dostupné z:
<http://www.mesec.cz/clanky/socialni-pojisteni-odkroji-z-vyplat-nejvetsi-kus/>

Země	Sociální pojištění	Země	Sociální pojištění
Polsko	25,6	Dánsko	11,2
Nizozemí	21,4	Portugalsko	11
Německo	20,85	Itálie	9,2
Rakousko	18,1	Velká Británie	9,2
Řecko	16	Norsko	7,8
Turecko	15	USA	7,65
Švýcarsko	14,4	Kanada	7,55
Belgie	14	Korea	7,1
Lucembursko	14	Švédsko	7
Francie	13,6	Finsko	6,5
Maďarsko	13,5	Španělsko	6,35
Slovensko	13,4	Irsko	5,1
Česko	12,5	Island	4,2
Japonsko	11,85	Nový Zéland	1,2

Věk odchodu do důchodu v ČR

Věk odchodu do důchodu														
R_n (rok narození)	1941	1942	1943	1944	1945	1946	1947	1948	1949	1950	1951	1952	1953	1954
muži	61	61+2	61+4	61+6	61+8	61+10	62	62	62	62	62	62	62	62
ženy	bezdětné	58	58+4	58+8	59	59+4	59+8	60	60+4	60+8	61	61	61	61
	1 dítě	56+8	57	57+4	57+8	58	58+4	58+8	59	59+4	59+8	60	60	60
	2 děti	55+4	55+8	56	56+4	56+8	57	57+4	57+8	58	58+4	58+8	59	59
	3-4 děti	54	54+4	54+8	55	55+4	55+8	56	56+4	56+8	57	57+4	57+8	58
	5 a více	53	53	53+4	53+8	54	54+4	54+8	55	55+4	55+8	56	56+4	56+8

Pramen: <http://www.mesec.cz/texty/starobni-duchod/>

Důchodový věk postupně zvyšuje až na 65 let pro muže a pro ženy, které:

nevychovaly žádné dítě nebo

vychovaly jedno dítě,

a dále na věk 62 až 64 let u ostatních žen podle počtu vychovaných dětí, tedy na důchodový věk stanovený pro pojištěnce narozené po roce 1968

Potřebná doba pojištění se postupně prodlužuje na 35 let



Věk odchodu do důchodu

Stát	Muži	Ženy	Stát	Muži	Ženy
Belgie	65	63	Malta	61	60
Dánsko	67	67	Německo	65	65
Estonsko	63	59,5	Nizozemí	65	65
Finsko	65	65	Norsko	67	67
Francie	60	60	Polsko	65	60
Irsko	66	66	Portugalsko	65	65
Island	67	67	Rakousko	65	60
Itálie	65	60	Řecko	65	65
Kypř	65	65	Slovensko	62	62
Lichtenštejnsko	64	64	Slovinsko	63	61
Litva	62,5	59,5	Španělsko	65	65
Lotyšsko	62	62	Švédsko	65	65
Lucembursko	65	65	Švýcarsko	65	64
Maďarsko	62	62	Velká Británie	65	60

Pramen: Měšec.cz. [2. 10. 2008]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/clanky/kdy-pujdou-evropane-do-penze-v-letosnim-roce/>




Počet starobních důchodců

Počet starobních důchodců dle evidence ČSSZ

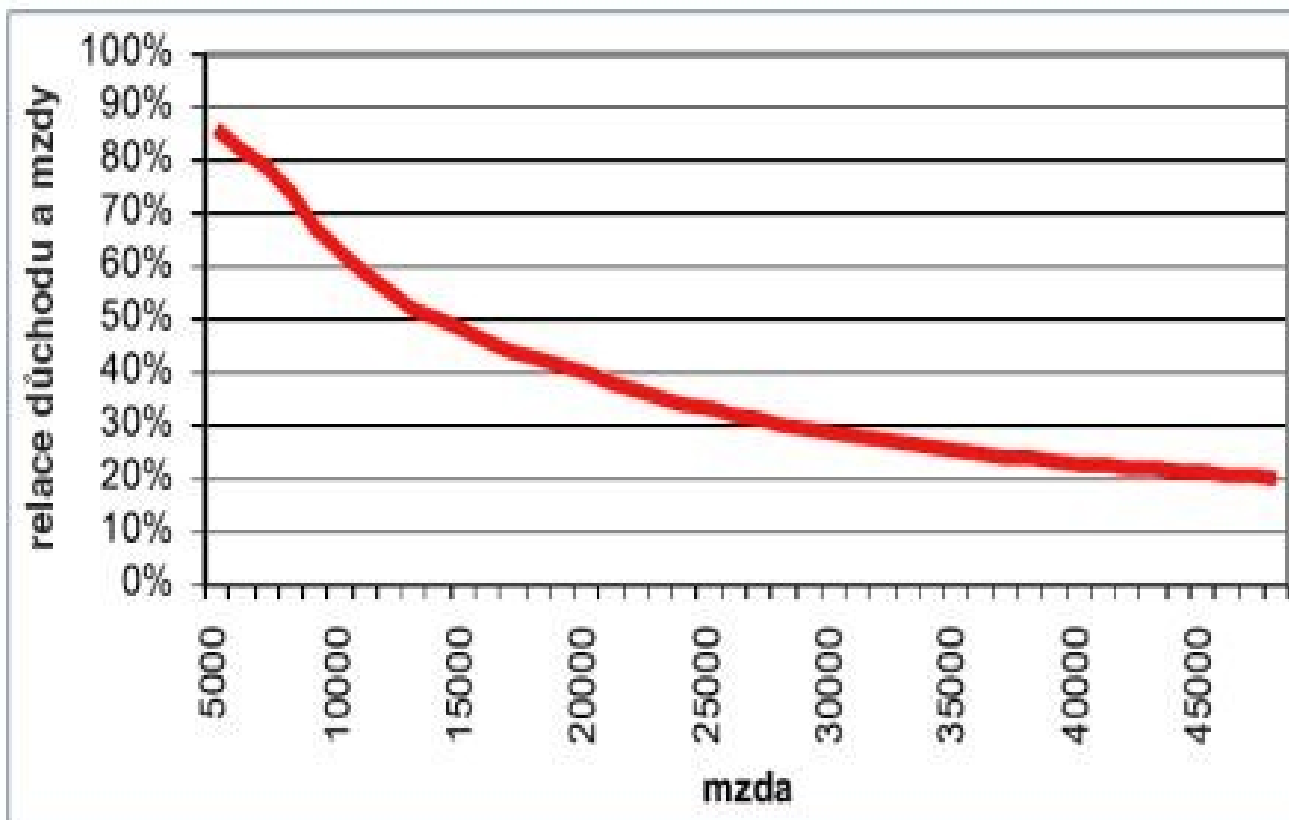
Rok	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Celkem	1 961 870	1 995 350	2 028 865	2 066 005	2 071 269	2 225 908	2 266 348	2 340 218

Zdroj: Tisková zpráva ČSSZ



Relace důchodu k předchozí mzdě v ČR

Relace důchodu k předchozí hrubé mzdě



Pramen: Měšec.cz. [2. 10. 2008]. Dostupné z:
www.mesec.cz/clanky/penzijni-reforma-z-dilny-ods/ - 40k

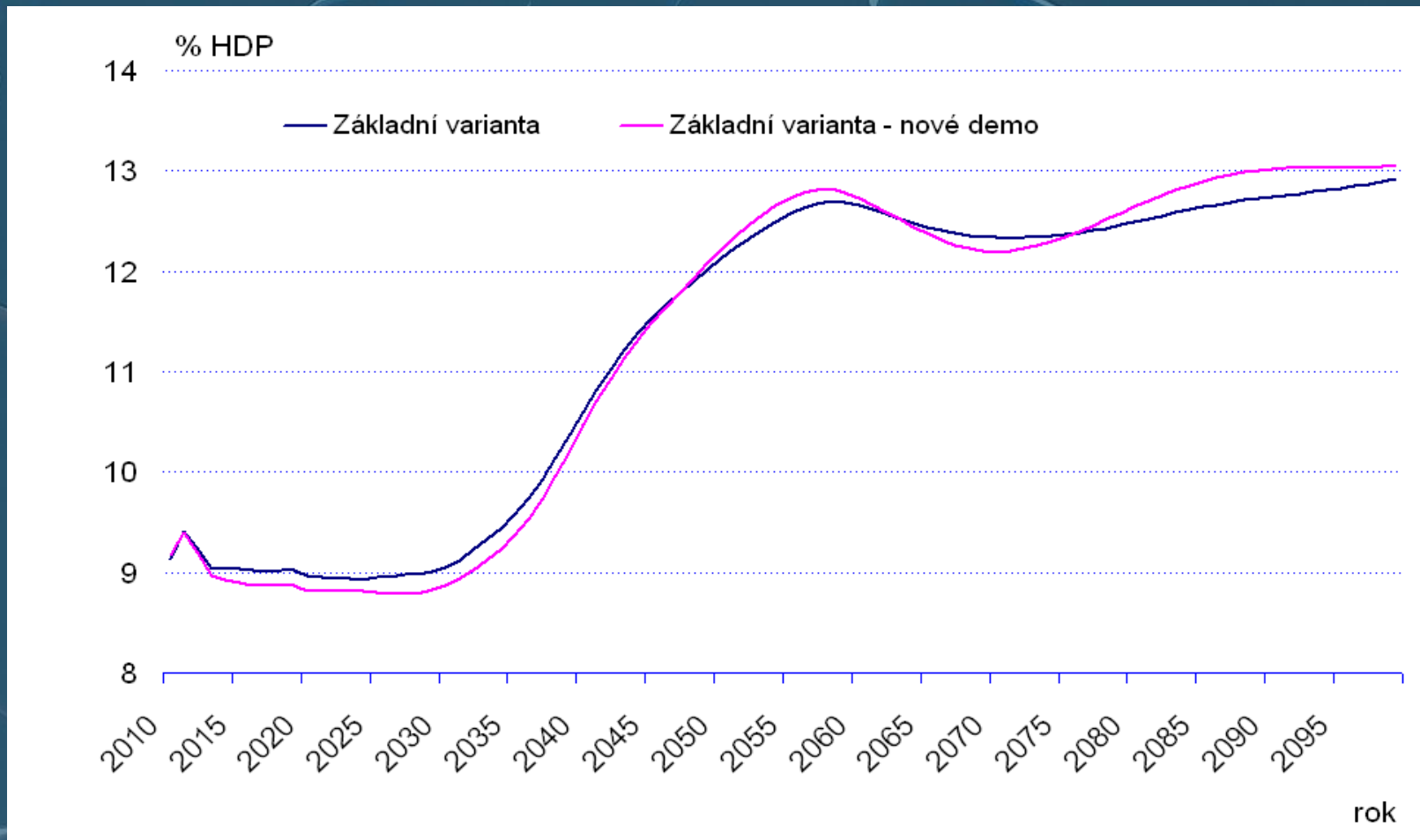
Výše státní penze v zemích OECD

Výše státní penze v členských zemích OECD (v % z čisté mzdy)			
Země	Výše státní penze u jednotlivých výši mezd		
	Podprůměrná mzda (50 %)	Průměrná mzda (100 %)	Nadprůměrná mzda (200 %)
Lucembursko	125.0	109.8	104.2
Řecko	99.9	99.9	99.9
Rakousko	91.2	93.2	79.3
Maďarsko	86.6	90.5	92.6
Itálie	89.3	88.8	89.1
Španělsko	88.7	88.3	83.4
Turecko	96.2	87.2	71.9
Nizozemí	82.5	84.1	83.8
Portugalsko	115.9	79.8	86.3
Německo	61.7	71.8	67.0
Finsko	87.3	71.5	123.1
Polsko	69.6	69.7	70.5
Francie	98.0	68.8	59.2
Švédsko	90.2	68.2	74.3

Švýcarsko	71.4	67.3	41.4
Island	95.8	65.9	57.2
Norsko	85.5	65.1	50.1
Belgie	82.7	63.1	42.7
Jižní Korea	93.4	63.0	48.3
Slovensko	58.2	60.2	65.7
Japonsko	80.1	59.1	44.3
Česko	88.3	58.2	35.3
Kanada	89.4	57.1	30.6
Dánsko	95.6	54.1	35.5
Austrálie	77.0	52.4	36.5
USA	61.4	51.0	39.0
Velká Británie	78.4	47.6	29.8
Mexiko	50.4	45.1	44.1
Nový Zéland	77.1	39.5	22.0
Irsko	63.0	36.6	21.9

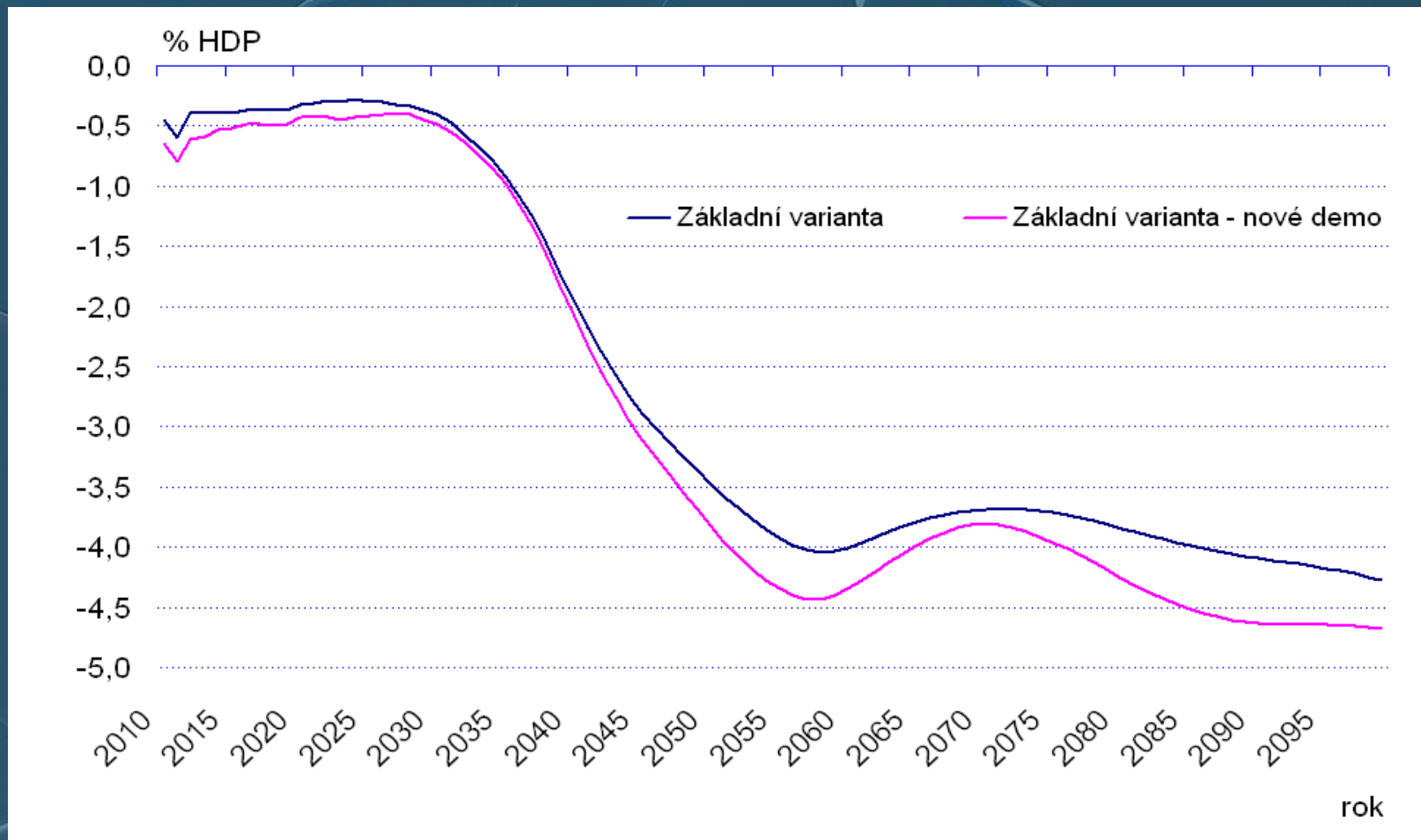
Pramen: OECD, *Pensions at a Glance: Public Policies Across OECD Countries, 2005 Edition*, ISBN-92-64-018719 © OECD 2005

Výdaje na starobní důchody




Nová demografická prognóza. Ministerstvo financí. [8. 4. 2010]. Dostupné z:
http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/xsl/vf_duchod_ref_pes.html

Saldo starobních důchodů



Nová demografická prognóza. Ministerstvo financí. [8. 4. 2010]. Dostupné z:
http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/xsl/vf_duchod_ref_pes.html



Hlavní problémy sociálního pojištění

- vysoká nivelizace důchodů, která nemotivuje k vyšší ekonomické aktivitě
- vysoká míra příjmové solidarity
- nedostatečná připravenost systému na stárnutí populace
- nárůst počtu předčasných starobních důchodů v předchozích letech a s tím související stagnace reálného odchodu do důchodu
- nepřiměřeně velký rozsah náhradních dob pojištění
- nedostatečný rozvoj nositele pojištění vlivem rozpočtového uspořádání a dlouhodobého poddimenzování finančních prostředků

Pramen: Penzijní připojištění – důchodové systémy. Finance.cz. [2. 11. 2009]. Dostupné z: http://www.finance.cz/home/penzijni_pripojisteni/duchodove_systemy/situace_v_cr/



Děkuji za Vaši pozornost. 😊

